



DG-89/2-NS/401-2016

Rybnik, dnia 04.10.2016 r.

Dotyczy postępowania na:

**udzielenie kredytu obrotowego lub pożyczki  
w wysokości 18 000 000 zł na spłatę zobowiązań cywilnoprawnych na okres 7 lat**

W związku z wniesionym przez wykonawców zapytaniem, zamawiający udziela poniższych odpowiedzi. Ponadto zamawiający wprowadza niżej podane modyfikacje.

**Pytanie 1:** „Prosimy o wyrażenie zgody aby środki z tytułu realizacji umowy Leczenie Szpitalne Nr 124/100443/03/1/2016 zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek własny Banku do rozliczania kontraktów .

W przypadku nieterminowego regulowania przez Kredytobiorcę zobowiązań wynikających z Umowy lub w przypadku złamania warunków Umowy, wpływy z kontraktu stanowią źródło spłaty kredytu. Nadwyżkę środków Bank przekazuje **niezwłocznie** na rachunek Kredytobiorcy.”

**Odpowiedź 1:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 2:** „W przypadku nie wyrażenia zgody na powyższy pkt.1, prosimy o wyrażenie zgody aby środki z tytułu realizacji umowy Leczenie Szpitalne Nr 124/100443/03/1/2016 zawartej z NFZ, były wypłacane przez NFZ bezpośrednio na rachunek pomocniczy szpitala prowadzony bezpłatnie w banku wykonawcy.”

**Odpowiedź 2:** Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie, pod warunkiem, że środki z kontraktu będą do dyspozycji kredytobiorcy od razu po ich wpływie na rachunek, z uwagi na zapewnienie bezpieczeństwa terminowej wypłaty wynagrodzeń dla pracowników zamawiającego.

**Pytanie 3:** „Prosimy o wyrażenie zgody na przedstawienie aktualnych (nie starszych niż miesiąc) zaświadczeń z ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez Zamawiającego przed wypłatą kredytu.”

**Odpowiedź 3:** Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie nie starszych niż miesiąc zaświadczeń ZUS i US o niezaleganiu w opłatach przez zamawiającego przed wypłatą kredytu.

**Pytanie 4:** „Prosimy o dopuszczenie w umowie kredytu następujących zapisów:

- a) Kredytobiorca zobowiązuje się do nieprzenoszenia, bez zgody Banku, całości lub części swoich praw i obowiązków wynikających z umowy kredytu ;
- b) Kredytobiorca zobowiązuje się do składania na żądanie Banku innych dokumentów finansowych właściwych dla rodzaju działalności oraz formy opodatkowania Kredytobiorcy w terminie uzgodnionym z Kredytobiorcą;
- c) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania Bankowi wszelkich informacji służących ocenie jego zdolności kredytowej oraz realności oferowanego zabezpieczenia kredytowego w terminie uzgodnionym z Kredytobiorcą;
- d) Kredytobiorca zobowiązuje się do dostarczania do Banku aneksów do umów zawartych z NFZ, z których cesja wierzytelności stanowi zabezpieczenie kredytu - niezwłocznie po ich podpisaniu.”

**Telefony:**

Centrala:	032 42-91-000	Główny Księgowy:	032 42-91-299	Dział Zamówień Publicznych:	032 42-91-287
Sekretariat:	032 42-91-251	Dział Organizacyjny:	032 42-92-613	Dział Zaopatrzenia:	032 42-91-214
<b>Fax:</b>	032 42-28-272				

**Odpowiedź 4:** Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytu proponowanych zapisów, z zastrzeżeniem punktu 9 Istotnych postanowień umowy w zakresie lit. b i c.

**Pytanie 5:** „Prosimy o dopuszczenie w umowie kredytu następujących zapisów dot. wypowiedzenia polegających na tym, iż Bank jest uprawniony do wypowiedzenia w całości lub części Umowy z ważnych powodów, za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia, którego upływ liczony będzie na koniec miesiąca kalendarzowego, w szczególności jeżeli:

- a) Kredytobiorca złożył w Banku dokumenty lub przedstawił informacje, które okazały się niezgodne ze stanem rzeczywistym;
- b) Kredytobiorca nie wywiązuje się z jakichkolwiek innych umów zawartych z Bankiem (bez względu na ich rodzaj);
- c) przeciwko Kredytobiorcy wszczęto postępowanie egzekucyjne, które zagraża w istotny sposób wywiązywaniu się Kredytobiorcy z terminowej realizacji zapisów Umowy, a w szczególności gdy doszło do zajęcia majątku Kredytobiorcy;
- d) organ podmiotu tworzącego właściwego dla Kredytobiorcy wyda zarządzenie lub rozporządzenie lub podejmie uchwałę w sprawie przekształcenia Kredytobiorcy w spółkę prawa handlowego.”

**Odpowiedź 5:** Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie kredytu proponowanych zapisów z zastrzeżeniem, że w odniesieniu do lit. c w umowie koniecznym jest sprecyzowanie poziomu istotności, lub wartości progowej zajęcia majątku.

**Pytanie 6:** „Prosimy o potwierdzenie że szpital poniesie koszty związane z ustanowieniem zabezpieczenia prawnego spłaty kredytu, w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC”

**Odpowiedź 6:** Koszty ustanowienia zabezpieczenia w postaci oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 KPC będą pokrywane przez wykonawcę.

**Pytanie 7:** „Prosimy o wyrażenie zgody na następujący zapis w umowie tj: >>Kredytobiorca zobowiązuje się do utrzymywania w całym okresie kredytowania zabezpieczenia w postaci cesji wierzytelności z umów zawartych z NFZ o łącznej wartości nie mniejszej niż 77 000 000,00 zł w skali roku (cesja z całej wartości kontraktu z NFZ).<< Przedmiotowa zmiana wiąże się ze zmianą zapisu w formularzu ofertowym.”

**Odpowiedź 7:** Zamawiający nie wyraża zgody na dopuszczenie w umowie kredytu proponowanych zapisów. Jednocześnie odsyła do pkt 14 opisu przedmiotu zamówienia, w którym zajmuje stanowisko w sprawie odnawiania i utrzymywania zabezpieczeń. Zamawiający podkreśla, że opis przedmiotu zamówienia (załącznik nr 1.1 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia) stanowi integralną część umowy.

**Pytanie 8:** „Prosimy o podanie wysokości amortyzacji ujętej w pozostałych przychodach operacyjnych w 2014 r., 2015 r. i na 30.06.2016 r.”

**Odpowiedź 8:** Odpowiedź na pytanie zawiera poniższa tabela.

2014	2 897 215,94
2015	3 100 913,84
I-VI 2016	1 635 998,51

**Pytanie 9:** „Bardzo prosimy o wyrażenie zgody na załączenie do oferty projektu umowy, a projekt tej umowy potraktować jako istotne postanowienia, które muszą znaleźć się w umowie zawieranej z Zamawiającym. Taka sytuacja pozwoli doprecyzować warunki, skrócić czas do podpisania umowy oraz rozszerzyć listę banków mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynić się uzyskania przez szpital korzystniejszej oferty.”

**Odpowiedź 9:** Zamawiający nie przewiduje dołączania przez wykonawców do ofert projektów umów - projekt umowy przedłoży wykonawca po wyborze oferty najkorzystniejszej. Jednocześnie zamawiający przy zachowaniu warunków niniejszego postępowania, a w szczególności istotnych postanowień umowy, opisu przedmiotu zamówienia, treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia i złożonych wyjaśnień oraz modyfikacji zobowiązuje się współdziałać w niniejszym zakresie i respektować ogólne przepisy prawa obowiązujące banki.

**Pytanie 10:** „Prosimy o wyrażenie zgody, aby Umowa Kredytowa zobowiązywała Zamawiającego do spłaty kapitału w równych ratach kapitałowych (z zastrzeżeniem ostatniej raty wyrównującej).”

**Odpowiedź 10:** Regulacje w tym zakresie zawiera załącznik 1.1 („Opis przedmiotu zamówienia”) w pkt. 5. Zamawiający podkreśla, że opis przedmiotu zamówienia stanowi integralną część umowy.

**Pytanie 11:** „Zgodnie z Opisem Przedmiotu Zamówienia w przypadku >>jeżeli dzień zapłaty przypada w dni wolne lub święta, zapłata odsetek nastąpi w następnym pierwszym dniu roboczym<<. Czy Zamawiający dopuszcza, aby Harmonogram Spłat stanowiący załącznik do Umowy Kredytowej określał terminy rat jako dni robocze - jeżeli ostatni dzień miesiąca kalendarzowego przypada w dni wolne lub święta to termin płatności raty ustalony zostanie na pierwszy dzień roboczy miesiąca? Jednocześnie dla potrzeb przedmiotowego postępowania (zapytania ofertowego) harmonogram zostanie sporządzony zgodnie z Formularzem kalkulacyjnym stanowiącym załącznik nr 1.2 do SIWZ.”

**Odpowiedź 11:** Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie, z zastrzeżeniem – jak wskazano w pytaniu – że nie dotyczy to formularza kalkulacyjnego dołączonego do oferty. W tym formularzu należy zastosować daty wpisane przez zamawiającego.

**Pytanie 12:** „Zamawiający oparł koszt obsługi na oprocentowaniu zmiennym składającym się ze zmiennej stawki WIBOR 1M i stałej marży Banku. Prosimy o dopuszczenie możliwości rekalkulacji stawki WIBOR 1M wg zasad obowiązujących u Wykonawcy, tj.:

- a) zmiana stawki następuje miesięcznie, miesiące rozliczeniowe pokrywają się z miesiącami kalendarzowymi,
- b) zmiana stawki następuje zawsze 1-go (pierwszego) dnia miesiąca będącego początkiem nowego miesiąca,
- c) stawka zmienia się zawsze, bez względu na wysokość różnicy w stosunku do poprzednio obowiązującej stawki,
- d) stawka WIBOR 1M obliczana jest do dwóch miejsc po przecinku i równa jest wartości stawki z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca.”

**Odpowiedź 12:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązania.

**Pytanie 13:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby spełnienie zobowiązania Wykonawcy do informowania Zamawiającego o płatności odsetek, a co za tym idzie zmianie stopy procentowej oraz o zmianie harmonogramu, odbywało się poprzez wysłanie Zamawiającemu zaktualizowanego harmonogramu spłat w pierwszej kolejności za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres e-mail (w terminie 7 dni roboczych od daty rozpoczęcia nowego okresu rozliczeniowego) a następnie listownie na adres siedziby Zamawiającego (w terminie 14 dni)?”

**Odpowiedź 13:** Tak. Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie – potwierdza, że zaktualizowany harmonogram spłat może być w pierwszej kolejności wysłany za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres e-mail (w terminie 7 dni roboczych od daty rozpoczęcia nowego okresu rozliczeniowego) a następnie listownie na adres siedziby Zamawiającego (w terminie 14 dni).

**Pytanie 14:** „Prosimy o potwierdzenie, że koszty związane z ustanowieniem zabezpieczeń wymienionych w pkt. 14 Opisu Przedmiotu Zamówienia ponoszone będą przez Zamawiającego.”

**Odpowiedź 14:** Vide odpowiedź na pytanie nr 6. W pozostałym zakresie koszty ustanowienia zabezpieczeń poniesie zamawiający.

**Pytanie 15:** „Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie udzielonego kredytu obrotowego lub pożyczki Wykonawca może zastosować łącznie wszystkie zabezpieczenia wskazane w pkt. 14 Opisu Przedmiotu Zamówienia”

**Odpowiedź 15:** Tak. Zamawiający potwierdza, że przewiduje jako zabezpieczenie kredytu obrotowego lub pożyczki wskazane formy w wybranych przez oferenta kombinacjach w tym dopuszcza łącznie wszystkie.

**Pytanie 16:** „W związku z zastrzeżeniem prawa wcześniejszej spłaty kredytu obrotowego lub pożyczki, prosimy o:

- a) określenie najwcześniejszego terminu, w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty;
- b) określenie maksymalnej kwoty wcześniejszej spłaty;
- c) wyrażenie zgody, aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w terminie płatności raty;
- d) potwierdzenie, że w wyniku dokonania wcześniejszej częściowej spłaty pozostała część kapitału płatna będzie w równych ratach kapitałowych, z zastrzeżeniem ewentualnej ostatniej raty wyrównującej.”

**Odpowiedź 16:** Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, co nie oznacza że na obecnym etapie zamierza z tego uprawnienia skorzystać. Poza warunkami określonymi w pkt. 17 opisu przedmiotu zamówienia zamawiający nie określa innych warunków ziszczających skorzystanie z uprawnienia i nie wyraża zgody na ich sformułowanie.

**Pytanie 17:** „Prosimy o udostępnienie (w formie edytowalnej) załączników do SIWZ nr:

- 1.2. Formularz kalkulacyjny (wzór załącznika nr 1.2 do oferty);
- 2. Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu (wzór załącznika nr 2);
- 3. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia (wzór załącznika nr 3.1);
- 4. Formularz oferty (wzór).”

**Odpowiedź 17:** Vide pkt.18 załącznika nr 48 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Pytanie 18:** „Prosimy o szczegółowe wyjaśnienie co zawiera się w niżej wymienionych pozycji rachunku zysków i strat oraz bilansu na dzień 31.12.2015 r. oraz 30.06.2016 r. tj :

- Inne koszty operacyjne
- środki trwale w budowie
- Inne zobowiązania długoterminowe
- Inne zobowiązania krótkoterminowe
- Rozliczenia międzyokresowe długo i krótkoterminowe”

**Odpowiedź 18:** Odpowiedzi na postawione pytania zawierają poniższe tabele.

Inne koszty operacyjne	31.12.2015	30.06.2016
Kasacje	32 528,70 zł	0,00
Pozostałe koszty operacyjne - zwrot dotacji	2 562,00 zł	0,00
Utworzone rezerwy na pewne lub prawdopodobne straty z operacji gospodarczych -NFZ	158 213,39 zł	0,00
Odpisanie umorzonych należności- KSKUP	117 816,61 zł	1 334,20
Utworzenie rezerwy na wynagrodzenia dla pielęgniarek	172 875,00 zł	0,00
Koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego (KSKUP) wyroki	107 130,51 zł	54 153,46
Koszty postępowania sądowego i egzekucyjnego (KNSKUP) wyroki	399 562,24 zł	158 149,77
Kary i odszkodowania wypłacane na rzecz osób fizycznych	243 819,25 zł	0,00
Odszkodowania z tyt. wypadków i inne wobec pracowników	20 971,94 zł	0,00
Renta wyrównawcza	17 178,66 zł	8 615,97
Pozostałe koszty operacyjne	111 464,51 zł	1 117,62
Pozostałe koszty operacyjne - (PZU)	17 339,25 zł	0,00
Pozostałe koszty operacyjne - KNSKUP	18 228,58 zł	73 272,94
Pozostałe koszty operacyjne- skutki toczącego się postępowania sądowego	314 165,00 zł	0,00
<b>Razem</b>	<b>1 733 855,64 zł</b>	<b>296 643,96 zł</b>

<b>Środki trwale w budowie</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
Modernizacja źródeł ciepła i energii w obiektach SPZOZ WSS Nr 3	106 140,00	106 140,00
Projekt budowlano-wykonawczy wymiany sieci magistralnych	54 919,50	54 919,50
Projekt budowlany- lądowisko przy SPZOZ WSS	45 022,01	45 022,01
Modernizacja kotłowni	16 605,00	16 605,00
Zabudowa separatorów podczyszczających ścieki opadowe z powierzchni parkingów dla SP ZOZ WSS Nr 3	13 899,00	13 899,00
Umowa przewencyjna PZU	3 527,20	0,00
Przebudowa wraz ze zmianą sposobu użytkowania pomieszczeń na szatnie dla pracowników -Pawilon nr 3" - projekt	0,00	47 305,80
<b>Razem</b>	<b>240 112,71</b>	<b>283 891,31</b>

<b>Inne zobowiązania długoterminowe</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
Układy ratalne ZUS	304 793,45	205 055,25

<b>Inne zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
Rozrachunki z tyt. zakupu środków trw.	341 294,96	593 469,13
Pozostałe rozrachunki z pracownikami	7 200,00	8 150,00
Pozostałe rozrachunki	1 105 016,78	1 307 677,31
Rozrachunki z tytułu realizacji projektów UE	0,00	10,61
Rozrachunki z tytułu pożyczek ZFŚS	0,00	168 114,00
<b>Razem</b>	<b>1 453 511,74</b>	<b>2 077 421,05</b>

<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
Prowizja od kredytu IDEA BANK	27 499,89	23 333,24
<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>
RMO czynne - prenumerata	2 424,18	1 935,90
RMO czynne - roczny odpis na ZFŚS	0,00	625 553,58
RMO czynne - dozór techniczny	1 083,30	0,00
RMO czynne - ubezpieczenia zakładu	162 346,74	488 324,97
RMO czynne - podatek od nieruchomości	0,00	619 315,11
RMO czynne - ubezpieczenie samochodów	34 416,46	56 269,15
RMO czynne - licencje-system antywirusowy	8 994,31	32 979,25
RMO czynne - przeglądy techniczne - TAM	135 606,97	217 772,52
RMO czynne - przeglądy techniczne TGEM	4 381,43	6 982,82
RMO czynne - koszty bezpośrednie dot. pacjentów przyjętych i nie wypisanych	148 111,44	197 079,18
RMO pozostałe czynne - naliczone odsetki - lokaty	7,80	0,00
RMO pozostałe czynne - prowizja IDEA BANK	9 999,96	9 166,63
RMO pozostałe czynne - przychody NFZ	0,00	39 306,00
RMO pozostałe czynne - przychody NFZ - NADWYKONANIA	0,00	3 543 433,13
RMO pozostałe czynne - przychody pozostałe	92 710,44	67 504,88

RMO pozostałe czynne - ZUS opłata prolongacyjna	0,00	70 332,00
Rozliczenie VAT naliczonego	9 998,28	6 737,20
Rozliczenie VAT należnego	2,88	2,38
Podatek VAT do rozliczenia	4 043,55	47,17
<b>Razem</b>	<b>614 127,74</b>	<b>5 982 741,87</b>

Rozliczenia międzyokresowe	31.12.2015	30.06.2016
- długoterminowe		
Rozliczenia międzyokresowe przychodów- równoległe odpisy do naliczanej amortyzacji dot. darowizn, dotacji, subwencji	76 344 032,97	71 533 630,51
- krótkoterminowe		
Rozliczenia międzyokresowe przychodów- równoległe odpisy do naliczanej amortyzacji dot. darowizn, dotacji, subwencji	3 382 770,36	6 881 651,05
<b>Razem</b>	<b>79 726 803,33</b>	<b>78 415 281,56</b>

**Pytanie 19:** „Czy Zamawiający potwierdza, że upływ okresu wypowiedzenia, o którym mowa w pkt 11 Istotnych postanowień umowy powoduje postawienie całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności?”

**Odpowiedź 19:** Zamawiający dopuszcza postanowienia umowne, które w opisanym wyżej przypadku, dają wykonawcy możliwość postawienia całej wierzytelności wynikającej z Umowy (tj. przyszłych rat) w stan natychmiastowej wymagalności.

**Pytanie 20:** „Wnosimy o dostosowanie wymogów Opisu przedmiotu zamówienia (pkt 10) do obowiązujących przepisów ustawy o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, zgodnie z którą w razie opóźnienia w płatnościach, Wykonawcy przysługują odsetki ustawowe za opóźnienie w transakcjach handlowych, które są należne bez wezwania od dnia wymagalności świadczenia pieniężnego do dnia zapłaty.”

**Odpowiedź 20:** Zamawiający używa pojęcia odsetek w rozumieniu ustawy Kodeks Cywilny. Zamawiający nie wyłącza zastosowania ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o terminach zapłaty w transakcjach handlowych, której przepisów nie stosuje się do umów, na podstawie których są wykonywane czynności bankowe.

**Pytanie 21:** „Czy Zamawiający dopuszcza zmianę kolejności zaliczania wpłat, zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego na: 1. Odsetki za opóźnienie, 2. Odsetki od kapitału głównego, 3. Kapitał główny?”

**Odpowiedź 21:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę.

**Pytanie 22:** „W związku z zastrzeżeniem prawa wcześniejszej spłaty całości lub części pożyczki, prosimy o sprecyzowanie czy Zamawiający rozumie przez to spłacanie większych niż określone w harmonogramie kwot (>>nadpłacanie<<) czy wcześniejsze spłacanie poszczególnych rat przed upływem terminu ich wymagalności ?”

**Odpowiedź 22:** Zamawiający zastrzega sobie możliwość wcześniejszej spłaty kredytu lub pożyczki bez ponoszenia z tego tytułu jakichkolwiek dodatkowych kosztów, co oznacza każdą z wersji przedstawionych w pytaniu.

**Pytanie 23:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę aby ewentualna wcześniejsza spłata nastąpiła w dacie płatności rat?”

**Odpowiedź 23:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowaną zmianę.

**Pytanie 24:** „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin w jakim może dojść do wcześniejszej spłaty. Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również wcześniejsze jego zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty.”

**Odpowiedź 24:** Vide odpowiedź na pytanie 16.

**Pytanie 25:** „Czy Zamawiający może określić jaką maksymalnie część pożyczki Zamawiający może wcześniej spłacić. Udzielenie finansowania wiąże się dla Wykonawcy z określonymi kosztami, z kosztami wiąże się również jego wcześniejsze zerwanie w wyniku wcześniejszej spłaty.”

**Odpowiedź 25:** Vide odpowiedź na pytanie 16.

**Pytanie 26:** „Czy Zamawiający poprzez oświadczenie o poddaniu się egzekucji rozumie oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c.? Jeśli tak, to jaki jest termin, do którego Wykonawca może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności?”

**Odpowiedź 26:** Proponowany przez Zamawiającego termin do którego wykonawca może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności, to 6 miesięcy po dacie wskazanej w harmonogramie jako wymagalność ostatniej raty.

**Pytanie 27:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby przesłanką wypowiedzenia umowy przez Pożyczkodawcę było:

- a) nieuzyskanie zgody NFZ na przelew wierzytelności przez Zamawiającego,
- b) wydanie zarządzenia lub rozporządzenia lub podjęcie uchwały przez organ podmiotu tworzącego właściwego dla Pożyczkobiorcy w sprawie przekształcenia Pożyczkobiorcy w spółkę kapitałową lub likwidacji Pożyczkobiorcy?”

**Odpowiedź 27:** a) Vide pkt 11 Istotnych postanowień umowy.

b) Vide odpowiedź na pytanie 5.

**Pytanie 28:** „Czy Zamawiający może szczegółowo wskazać ważne przyczyny, na podstawie których Zamawiający będzie mógł wypowiedzieć umowę za wypowiedzeniem? Obecne pojęcie jest bardzo szerokie.”

**Odpowiedź 28:** Zamawiający wyjaśnia, że pojęcie "ważnych przyczyn" jest klauzulą ogólną, która wypełnia się treścią w okolicznościach danej sprawy, zaś użyte jest ono w znaczeniu jakie nadaje mu kodeks cywilny (np. art. 476).

**Pytanie 29:** „Mając na względzie warunki zapytania ofertowego, prosimy o potwierdzenie, że przedmiotem zamówienia jest usługa udzielenia finansowania polegającego na jednorazowym uruchomieniu środków, a następnie ich spłacie we wcześniej określonych ratach (z ewentualną możliwością wcześniejszej spłaty) ale bez możliwości ponownego wykorzystania uregulowanych należności.”

**Odpowiedź 29:** Zamawiający odsyła do opisu przedmiotu zamówienia i potwierdza, że udzielone finansowanie w formie kredytu obrotowego lub pożyczki ma charakter nieodnawialny.

**Pytanie 30:** „W związku z przeznaczeniem kredytu lub pożyczki na spłatę zobowiązań Wojewódzkiego Szpitala Specjalistycznego nr 3 w Rybniku, prosimy o udostępnienie listy wierzycieli wraz ze wskazaniem kwot, które zostaną uregulowane ze środków pozyskanych w ramach niniejszego postępowania.”

**Odpowiedź 30:** Zamawiający nie wyraża zgody na udostępnienia takich danych na tym etapie postępowania.

**Pytanie 31:** „Czy Zamawiający potwierdza, że pierwszy okres odsetkowy rozpocznie się w dniu wypłaty środków a zakończy się ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie środków?”

**Odpowiedź 31:** Zamawiający potwierdza, że pierwszy okres odsetkowy rozpocznie się w dniu wypłaty środków a zakończy się ostatniego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiło uruchomienie środków.

**Pytanie 32:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kalkulacja odsetek odbywała się przy założeniu, że rok liczy 360 dni?”

**Odpowiedź 32:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 33:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie o aktualnej wartości odsetek było przesyłane w ciągu 14 dni po wyznaczeniu wysokości oprocentowania”

**Odpowiedź 33:** Vide odpowiedź na pytanie 13.

**Pytanie 34:** „Czy Zamawiający potwierdza, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń nastąpi na wzorach Wykonawcy, zaakceptowanych przez Zamawiającego?”

**Odpowiedź 34:** Zamawiający informuje, że zawarcie umowy oraz ustanowienie zabezpieczeń na wzorze wykonawcy uzależnione jest od oceny formalno-prawnej ich treści i zgodności z warunkami niniejszego postępowania. Zamawiający potwierdza, że w przypadku spełnienia tych warunków zawarcie umowy nastąpi na wzorach wykonawcy po uprzedniej akceptacji przez zamawiającego.

**Pytanie 35:** „W razie udzielenia odpowiedzi twierdzącej na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że wzór umowy wraz z załącznikami powinien zostać złożony po wyborze najkorzystniejszej oferty. W razie udzielenia odpowiedzi negatywnej na powyższe pytanie, prosimy o udostępnienie wzoru umowy kredytu lub pożyczki wraz z załącznikami.”

**Odpowiedź 35:** Vide odpowiedź na pytanie 9.

**Pytanie 36:** „Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie przez sformułowanie: >>(…) jeżeli obliczone wartości nie odpowiadają określonym działaniom matematycznym, poprawiony zostanie wynik działania, w oparciu o wiążące parametry oferty: **wysokość prowizji** podana w zł w kolumnie nr 10 tabeli oraz wysokość marży wskazaną w kolumnie nr 7 tabeli (...)<< – pkt VIII SIWZ >>Poprawianie omyłek w ofercie<<. Wyjaśnienie niniejszego zapisu jest konieczne przede wszystkim z uwagi na fakt, że wysokość prowizji nie została określona w kolumnie nr 10 tabeli.”

**Odpowiedź 36:** Zamawiający oczekuje podania w tabeli: w części I w kolumnie 7 zaoferowanej marży, a w części II w kolumnie 10 – zaoferowanej prowizji. Wartości te wykonawca powinien powtórzyć pod tabelą (przy czym w przypadku rozbieżności – wiążące są wartości z tabeli, a wartości podane pod tabelą zostaną skorygowane do wartości podanych w tabeli). Poszczególne wartości wyliczane są przez wykonawcę w kolejnych wierszach tabeli, a następnie sumowane, przy czym w przypadku, kiedy wpisana wartość będzie różna, od wyliczonej w wyniku oczekiwanego działania matematycznego (np. błąd w mnożeniu, dodawaniu) – zamawiający poprawi je zgodnie z informacją w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

**Pytanie 37:** „Czy Zamawiający potwierdza, że zaokrągleniu podlega każda rata?”

**Odpowiedź 37:** Tak, zaokrągleniu podlega każda rata odsetkowa (wartość w każdym wierszu w kolumnie 10).

**Pytanie 38:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie o zaktualizowanej wartości odsetek było przesyłane najpóźniej w ciągu 14 dni roboczych po wyznaczeniu wysokości oprocentowania?”

**Odpowiedź 38:** Vide odpowiedź na pytanie 13.

**Pytanie 39:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zawiadomienie, o którym mowa w pkt 8 załącznika nr 1.1 do SIWZ (>>Opis przedmiotu zamówienia<<) było wysyłane za pośrednictwem maila zamiast faksu?”

**Odpowiedź 39:** Vide odpowiedź na pytanie 13.

**Pytanie 40:** „Prosimy o wskazanie, czy przez określenie >>zwłoka<<, które zostało użyte w pkt 10 załącznika nr 1.1 do SIWZ (>>Opis przedmiotu zamówienia<<) należy rozumieć opóźnienia w zapłacie wymagalnych rat kapitału?”

**Odpowiedź 40:** Tak.

**Pytanie 41:** „Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie przez sformułowanie >>klauzula obrotów na rachunku bankowym Zamawiającego, a dostępnym przez bank Zamawiającemu bezpłatnie, z tym zastrzeżeniem, że jest ona ustanowiona na dowolnym kontrakcie z NFZ o wartości rocznej odpowiadającej niespłaconej wartości kredytu wraz z odsetkami<<.”

**Odpowiedź 41:** Sformułowanie „klauzula obrotów na rachunku bankowym Zamawiającego, a udostępnianym przez bank Zamawiającemu bezpłatnie, z tym zastrzeżeniem, że jest ona ustanowiona na dowolnym kontrakcie z NFZ o wartości rocznej odpowiadającej niespłaconej wartości kredytu wraz z odsetkami” oznacza, że środki (we wskazanej wysokości) z tytułu realizacji dowolnej umowy zawartej z NFZ mogą być wypłacane przez NFZ bezpośrednio na



**rachunek prowadzony w banku udzielającym kredytu i który to rachunek stanowi równocześnie rachunek pomocniczy zamawiającego.**

**Pytanie 42:** „Czy Zamawiający potwierdza, że koszty ustanowienia zabezpieczeń będzie ponosił Zamawiający?”

**Odpowiedź 42:** Vide odpowiedź na pytanie 6 i 14.

**Pytanie 43:** „Prosimy o skrócenie okresu wypowiedzenia. Wykonawca proponuje ustanowienie jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.”

**Odpowiedź 43:** Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

**Pytanie 44:** „Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wcześniejsza spłata kredytu lub pożyczki następowała w dacie płatności rat?”

**Odpowiedź 44:** Vide odpowiedź na pytanie 23.

**Pytanie 45:** „Czy Zamawiający może określić najwcześniejszy termin oraz maksymalną kwotę wcześniejszej spłaty?”

**Odpowiedź 45:** Vide odpowiedź na pytanie 16.

**Pytanie 46:** „Mając na uwadze fakt, że umowa cesji wierzytelności wynikających z kontraktu z NFZ może zostać zawarta dopiero po uzyskaniu zgody ze Śląskiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ, prosimy o dokonanie modyfikacji pkt 8 załącznika nr 1.3 do SIWZ (>>Istotne postanowienia umowy<<) poprzez usunięcie słów >>w szczególności po dostarczeniu pisemnego potwierdzenia przez NFZ o przyjęciu do realizacji cesji wierzytelności z kontraktu<<. Procedura Śląskiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ nie przewiduje wydania potwierdzenia o przyjęciu do realizacji cesji wierzytelności z kontraktu, dlatego prosimy o wykreślenie tej części zapisu.”

**Odpowiedź 46:** Zamawiający nie zgadza się na proponowaną zmianę. Jednocześnie zamawiający informuje, że z dotychczasowego doświadczenia wynika, że procedury Śląskiego Oddziału Wojewódzkiego NFZ przewidują wydawanie zgody na cesję wierzytelności z kontraktu celem zabezpieczenia kredytu lub pożyczki. Zgoda dotyczy środków wypłacanych w danym roku. Nie przewidują natomiast podpisywania umów cesji.

**Pytanie 47:** „Czy Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu obrotowego lub pożyczki wraz z załącznikami zostanie podpisana przez Zamawiającego w siedzibie Zamawiającego, a przez Wykonawcę w siedzibie Wykonawcy? Przedstawiona procedura podpisywania dokumentów jest standardem przyjętym przez instytucje funkcjonujące zarówno na rynku finansowym, jak i medycznym, ponieważ zmierza do uproszczenia procedur i nie zakłóca funkcjonowania działalności stron umowy.”

**Odpowiedź 47:** Zamawiający dopuszcza opisany w pytaniu sposób podpisania umowy – przy czym zamawiający wskazuje datę zawarcia umowy i jest ona wiążąca dla wykonawcy – jeżeli nie stawi się w tym terminie w siedzibie zamawiającego ciąży na nim obowiązek dostarczenia podpisanej umowy do siedziby zamawiającego z zachowaniem tego terminu.

**Pytanie 48:** „Czy Zamawiający potwierdza, że termin zawarcia umowy kredytu lub pożyczki zostanie ustalony w porozumieniu z Wykonawcą?”

**Odpowiedź 48:** Zamawiający informuje, iż umowa zostanie zawarta bezpośrednio po zakończeniu niniejszego postępowania w terminie wyznaczonym przez zamawiającego – wykonawca zostanie poinformowany o tym terminie odrębnym pismem.

**Pytanie 49:** „Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji załączników nr 1-4 do SIWZ.”

**Odpowiedź 49:** Vide odpowiedź na pytanie 17.

**Pytanie 50:** „Czy Zamawiający przewiduje prowadzenie negocjacji z Wykonawcami, którzy złożyli oferty w toku niniejszego postępowania, po ich otwarciu?”

**Pytanie 51:** „W razie udzielenia odpowiedzi pozytywnej na powyższe pytanie, prosimy o wskazanie terminu, w jakim miałyby się one odbyć.”

**Odpowiedź 50 i 51:** Zamawiający na obecnym etapie nie przewiduje prowadzenia negocjacji.

**Pytanie 52:** „W przypadku wyrażenia zgody na wpływ kontraktu na rachunek pomocniczy w banku, prosimy o wyrażenie zgody na dodatkowe zabezpieczenie kredytu w postaci pełnomocnictwa do rachunku pomocniczego Zamawiającego w banku udzielającym finansowanie.”

**Odpowiedź 52:** Zamawiający dopuszcza dodatkowe zabezpieczenie kredytu lub pożyczki w postaci pełnomocnictwa do rachunku pomocniczego zamawiającego prowadzonego w banku udzielającym dofinansowanie do wysokości nie spłaconej wymagalnej kwoty kredytu wynikającej z zawartej z wykonawcą umowy.

**Pytanie 53:** „Wykonawca zwraca się z wnioskiem o przedłużenie terminu składania ofert do dnia **13.10.2016 r.** (godziny bez zmian). Wykonawca uzasadnia swoją prośbę koniecznością przeprowadzenia analizy sytuacji finansowej Zamawiającego oraz przedmiotu finansowania. Analiza ta nie jest możliwa do przeprowadzenia w terminie zaproponowanym przez Zamawiającego z uwagi na oczekiwanie na odpowiedzi Zamawiającego na przekazane wcześniej pytania do SIWZ, co ogranicza liczbę Wykonawców mogących wziąć udział w postępowaniu i przyczynia się do wzrostu ceny oferty.”

**Odpowiedź 53:** Zamawiający wyraża zgodę.

Jednocześnie zamawiający koryguje błąd literowy w treści załącznika nr 2 do oferty (wzór oświadczenia wykonawcy) – zastępując omyłkowe brzmienie punktu 2 („sytuacji ekonomicznej *ib* finansowej”) do brzmienia „sytuacji ekonomicznej i finansowej”. Sporządzając ofertę należy nanieść powyższa korektę w treści załącznika nr 2.

**W związku z udzielonymi wyjaśnieniami i wprowadzonymi modyfikacjami zamawiający – zgodnie z odpowiedzią na pytanie 53 – przedłuża termin składania ofert do dnia 13.10.2016 r. do godziny 10.00.**

Egz.:

1. adresat.
2. aa.